

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el ejercicio comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2016 - 2015
(Cifras en colones exactos)

	Nota	dic-16	dic-15
INGRESOS POR OPERACIONES DE SEGURO		-	-
INGRESOS POR PRIMAS		-	-
Primas netas de extornos y anulaciones, no vida		-	-
Primas netas de extornos y anulaciones, vida		-	-
INGRESOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		-	-
Comisiones y participaciones, no vida		-	-
Comisiones y participaciones, vida		-	-
Participación en venta neta de salvamentos		-	-
INGRESOS POR SINIESTROS Y GASTOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO Y RETROCEDIDO		-	-
Siniestros y gastos recuperados, no vida		-	-
Siniestros y gastos recuperados, vida		-	-
GASTOS POR OPERACIONES DE SEGURO		-	-
GASTOS POR PRESTACIONES		-	-
Prestaciones pagadas, no vida		-	-
Prestaciones pagadas, vida		-	-
Participación en beneficios y extornos, no vida		-	-
Participación en beneficios y extornos, vida		-	-
GASTOS POR COMISIONES Y PARTICIPACIONES		-	-
Comisiones pagadas, no vida		-	-
Comisiones pagadas, vida		-	-
Participación en salvamentos		-	-
GASTOS DE PRIMAS CEDIDAS POR REASEGUROS Y FIANZAS		-	-
Primas cedidas, no vida		-	-
Primas cedidas, vida		-	-
UTILIDAD BRUTA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		-	-
INGRESOS FINANCIEROS		5.979.200	6.649.435
Ingresos financieros por disponibilidades		-	-
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		5.111.022	6.348.253
Productos por cartera de crédito vigente		-	-
Productos por cartera de créditos vencida y en cobro judicial		-	-
Ingresos financieros por cuentas recíprocas internas		-	-
Ganancias por posición en instrumentos financieros derivados		-	-
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		868.178	301.182
Otros ingresos financieros		-	-
GASTOS FINANCIEROS		652.921	1.825.824
Gastos financieros por obligaciones con el público		-	-
Gastos financieros por obligaciones con el B.C.C.R.		-	-
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras		-	-
Gastos financieros por cuentas por pagar diversas		-	-
Gastos financieros por cuentas recíprocas internas		-	-
Gastos financieros por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		-	-
Pérdidas por posición en instrumentos financieros derivados		-	-
Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD)		370.565	1.435.129
Otros gastos financieros		282.356	390.695
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR OPERACIÓN DE SEGUROS		5.326.279	4.823.611
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		-	-
Recuperaciones de activos financieros castigados		-	-
Disminución de estimación de cartera de créditos		-	-
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros		-	-
Disminución de provisiones		-	-

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el ejercicio comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2016 - 2015
(Cifras en colones exactos)

	Nota	dic-16	dic-15
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		310.536.465	268.756.273
Comisiones por servicios		308.548.001	264.747.491
Ingresos por bienes realizables		-	-
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas		-	-
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas		-	-
Otros ingresos con partes relacionadas		-	-
Otros ingresos operativos		1.988.464	4.008.783
GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		-	-
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar		-	-
Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros		-	-
Gasto por deterioro de inversiones en propiedades		-	-
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		132.473.791	111.198.922
Comisiones por servicios		127.459.689	106.673.048
Gastos por bienes realizables		-	-
Gastos por participaciones en el capital de otras empresas		-	-
Cargos por bienes diversos		-	-
Gastos por provisiones		3.514.307	3.073.197
Gastos por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		-	-
Gastos por cambio y arbitraje de divisas		-	-
Gastos con partes relacionadas		-	-
Otros gastos operativos		1.499.795	1.452.678
GASTOS DE ADMINISTRACION		144.526.777	134.644.345
Gastos de personal		103.577.267	94.323.580
Gastos por servicios externos		23.983.913	25.519.840
Gastos de movilidad y comunicaciones		2.499.526	1.842.620
Gastos de infraestructura		9.921.898	7.980.497
Gastos generales		4.544.173	4.977.808
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA POR OPERACIÓN DE SEGUROS		38.862.176	27.736.617
INGRESOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		-	-
Ajustes a las provisiones técnicas		-	-
GASTOS POR AJUSTES A LAS PROVISIONES TÉCNICAS		-	-
Ajustes a las provisiones técnicas		-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		38.862.176	27.736.617
IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		14.550.141	9.938.794
Impuesto sobre la renta		10.259.781	6.596.302
Participaciones legales sobre la utilidad		4.290.360	3.342.492
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		24.312.035	17.797.823

CPI Juan Gerardo Romero Barboza
CONTADOR

Lic. Jorge Arturo Ardón Salazar
CPA Certifica Estados Financieros

Andrea Chavarría Calderón
GERENTE GENERAL

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 - 2015
(Cifras en colones exactos)

	Nota	dic-16	dic-15		Nota	dic-16
ACTIVO				PASIVO		68.627.036
DISPONIBILIDADES		134.156.124	88.716.842	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		5.127.872
Efectivo	02	155.000	125.000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	12	5.127.872
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	03	82.253.877	18.012.320	Provisiones por Obligaciones patronales	13	-
Disponibilidades restringidas	04	37.224.300	49.801.058	OBLIGACIONES CON ASEGURADOS, AGENTES E INTERMEDIARIOS		61.916.985
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades	05	14.522.947	20.778.463	Obligaciones con Agentes e Intermediarios	14	61.916.985
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		47.424.027	27.503.573	OTROS PASIVOS		1.582.179
Inversiones mantenidas para negociar	06	47.424.027	27.503.573	Ingresos diferidos	15	1.582.179
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	07	-	-	PATRIMONIO		162.481.228
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR		32.427.291	52.701.244	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO		100.319.000
Comisiones por cobrar	08	30.500.202	34.934.572	Capital pagado	16	100.000.000
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	09	1.927.089	17.766.672	Capital Donado		319.000
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	10	5.413.511	3.998.472	RESERVAS PATRIMONIALES		23.300.052
Equipos y mobiliario		11.043.897	8.511.347	Reserva legal	17	11.761.954
Equipos de computación		14.162.959	13.860.764	Reservas voluntarias	18	11.538.098
(Depreciación acumulada bienes muebles e inmuebles)	-	- 19.793.346	- 18.373.639	RESULTADO DEL PERÍODO		38.862.176
OTROS ACTIVOS		11.687.312	6.860.691	Utilidad neta del período	19	38.862.176
Gastos pagados por anticipado	11	11.264.645	6.438.023			
Activos intangibles		422.668	422.668			
TOTAL ACTIVO		231.108.264	179.780.822	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		231.108.264

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (6.010 + 6.030) -
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (7.010) -
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (7.020) -
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (7.030) -
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS -
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras (8.010) -
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (8.030) -
Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia (8.050) -
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (8.070) -

CPI Juan Gerardo Romero Barboza
CONTADOR

Lic. Jorge Arturo Ardón Salazar
CPA Certifica Estados Financieros

Andrea Chavarría Calderón
GERENTE GENERAL

dic-15

31.444.946

8.772.166

8.772.166

-

21.018.127

21.018.127

1.654.652

1.654.652

148.335.876

100.000.000

100.000.000

-

20.599.260

10.715.023

9.884.237

27.736.617

27.736.617

179.780.822

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el 31/12/2016 y 31/12/2015
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo
Saldo al 31 de Diciembre del 2015		100.000.000	-	-	20.933.935	28.286.689
Cambios en las políticas contables						-
Corrección de errores fundamentales						-
Ajustes por conversión de estados financieros				-	-	
Resultado						- 28.286.689
Dividendos por periodo 31/12/2015						17.797.823
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-	-
Compra y venta de acciones en tesorería		-				
Emisión de acciones		-				
Capital pagado adicional			-			
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo				-		
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta				-		
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta				-		
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta				-		
Superávit por revaluación de otros activos				-		
Otros				-		
Saldo al 31 de Diciembre del 2015 (Periodo 1)		-	-	-	-	-
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre del 2016 (Periodo 2)		-	-	-	-	-
Cambios en las políticas contables						-
Corrección de errores fundamentales						-
Saldo corregido Periodo 2		-	-	-	-	-
Originados en el Periodo 2:						
Ajustes por conversión de estados financieros				-		
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta				-		
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta				-		
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta				-		
Otros				-		
Transferencias a resultados (Periodo 2):						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta				-		
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta				-		
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta				-		
Otros				-		-
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados (Periodo 2)			-			
Resultado al 31/12/2016						38.862.176
Reservas legales y otras reservas estatutarias				-	2.366.117	-
Dividendos al 31/12/2015.						- 17.797.823
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-
Compra y venta de acciones en tesorería		-				
Emisión de acciones		-				
Capital pagado adicional		319.000	-			
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo				-		
Transferencia superávit por revaluación inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas				-		-
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto				-		-

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el 31/12/2016 y 31/12/2015
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo
Saldo al 31 de Diciembre del 2016 (Periodo 2)		-	-	-	-	-
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-
		100.319.000	-	-	23.300.052	38.862.176

CPI Juan Gerardo Romero Barboza
CONTADOR

Lic. Jorge Arturo Ardón Salazar
CPA Certifica Estados Financieros

Andrea Chavarría Calderón
GERENTE GENERAL

TOTAL

162.481.228

162.481.228

162.481.228

162.481.228

MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS, S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2016 - 2015

(En colones sin céntimos)

	Nota	dic-16	dic-15
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		38.862.176	27.736.617
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas			
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos			
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones			
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos			
Depreciaciones y amortizaciones		1.419.708	901.962
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables			
Créditos y avances de efectivo			
Bienes realizables			
Productos por cobrar		27.858.513	- 11.112.654
Otros activos	-	10.448.320	- 5.781.540
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo			
Otras cuentas por pagar y provisiones			- 62.911.669
Productos por pagar		36.078.262	
Otros pasivos	-	72.475	464.639
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		93.697.864	- 50.702.645
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			-
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-	19.920.454	- 843.058
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-	2.834.745	- 1.455.473
Venta de inmuebles mobiliario y equipo			
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas			
Otras actividades de inversión	-	440.000	360.205
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas			
Nuevas obligaciones subordinadas			
Nuevas obligaciones convertibles			
Nuevas obligaciones preferentes			
Pago de obligaciones			
Pago de dividendos	-	17.797.823	- 15.265.492
Otras actividades de financiamiento		319.000	- 756.134
Aportes de capital recibidos en efectivo			
Efectivo y equivalentes al inicio del año		81.132.282	157.379.439
Efectivo y equivalentes al final del año		134.156.124	88.716.842

CPI Juan Gerardo Romero Barboza
CONTADOR

Lic. Jorge Arturo Ardón Salazar
CPA Certifica Estados Financieros

Andrea Chavarría Calderón
GERENTE GENERAL